

**Powiat Starachowicki  
dr Władysława Borkowskiego 4  
27-200 STARACHOWICE**

**Znak sprawy: ZP.271.19.2015**

STARACHOWICE, 2015-10-07

## **Biuletyn Informacji Publicznej**

### **Zaproszenie do składania ofert**

Zapraszamy Wykonawców do udziału w postępowaniu prowadzonym w trybie **zapytania ofertowego** na wykonanie zadania pn.:

**„Bankowa obsługa budżetu Powiatu Starachowickiego Starostwa Powiatowego oraz jednostek organizacyjnych powiatu w okresie od 1 stycznia 2016r. do 31 grudnia 2020r.”**

#### **I. Opis przedmiotu zamówienia**

Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Powiatu Starachowickiego, Starostwa Powiatowego oraz jednostek organizacyjnych Powiatu, których wykaz zawiera załącznik do niniejszego opisu, w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2020 r. wraz z wdrożeniem i serwisowaniem bankowości elektronicznej oraz przeszkoleniem pracowników Zamawiającego w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej.

Zakres zamówienia dla Powiatu jako jednostki samorządu terytorialnego i Starostwa Powiatowego oraz jednostek organizacyjnych Powiatu obejmuje:

##### **1. Bieżącą obsługę bankową, w tym:**

- 1.1. Otwarcie i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych w złotych polskich i walutach obcych oraz kasy zapomogowo-pożyczkowej.
- 1.1.1. Możliwość otwierania i prowadzenia rachunków sum depozytowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w złotych polskich do obsługi np. kaucji, wadium i innych depozytów wnoszonych do postępowań przetargowych, konkursów itp. z funkcją automatycznego ewidencjonowania odsetek bankowych od poszczególnych kwot. Rachunek sum depozytowych umożliwi automatyczną obsługę wielu depozytów, poprzez indywidualne rachunki wirtualne, bez względu na ich wartość i pozwoli na ewidencjonowanie odsetek bankowych od poszczególnych sum depozytowych (np. kaucji) w taki sposób aby odsetki były doliczane do poszczególnych pozycji depozytowych i zwracane wraz z kaucją. System umożliwi również zarządzanie wpłatami dokonanymi bezpośrednio na rachunek sum depozytowych (w przypadku braku możliwości przyporządkowania interesantowi indywidualnego rachunku wirtualnego przed wpłatą np. wadium) i ewidencjonowanie odsetek bankowych od poszczególnych kwot. Rachunki te wolne będą od wszelkich opłat, w tym również od opłaty ryczałtowej.
- 1.1.2. Zapewnienie w razie potrzeby możliwości korzystania ze skrytki depozytowej.
- 1.1.3. Otwarcie i likwidację rachunków bankowych na pisemny wniosek oraz potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych.
- 1.1.4. Telefoniczne udzielanie informacji o wysokości salda na rachunku.

- 1.1.5. Wydawanie opinii i zaświadczeń oraz sporządzanie historii rachunku na telefoniczny lub pisemny wniosek posiadacza rachunku.
- 1.1.6. W razie potrzeby wydanie i możliwość korzystania z karty płatniczej bez ponoszenia dodatkowych opłat związanych z jej wydaniem. Obecnie Zamawiający nie korzysta z kart płatniczych.
- 1.2. Bezkosztowa obsługa gotówkowa w zakresie wpłat i wypłat, w tym:
  - 1.2.1. Dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków Zamawiającego i jego jednostek.
  - 1.2.2. Przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich dokonywanych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego i jego jednostek, we wszystkich placówkach bankowych, bez pobierania prowizji i opłat.
  - 1.2.3. Możliwość wypłaty gotówki każdorazowo przez osoby upoważnione działające w imieniu posiadaczy rachunku, za pomocą czeków papierowych lub elektronicznych.
  - 1.2.4. Możliwość wymiany gotówki na nominały o mniejszej wartości, tj. na banknoty jak i bilony.
- 1.3. Realizacja bezpłatnych przelewów przekazywanych w formie elektronicznej jak i papierowej, na następujących zasadach:
  - 1.3.1. Przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym.
  - 1.3.2. Przelewy w formie elektronicznej powinny być realizowane w tym samym dniu. W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej przelewy złożone w formie papierowej do godz. 13<sup>00</sup> powinny być realizowane w tym samym dniu.
- 1.4. Wdrożenie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla dowolnej ilości stanowisk w dowolnej ilości jednostek (Powiat, Starostwo Powiatowe, jednostki organizacyjne), w tym:
  - 1.4.1. Zainstalowanie systemów bankowości elektronicznej, w tym systemu zarządzania depozytami obcymi (kaucje, wadia, zabezpieczenia umów) i kasy zapomogowo-pożyczkowej.
  - 1.4.2. Serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 3 godzin; informowanie o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem bankowości elektronicznej (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank).
  - 1.4.3. Przeszkolenie pracowników, w zależności od zgłoszonych potrzeb, w siedzibie Zamawiającego w zakresie obsługi programu.
- 1.5. System bankowości elektronicznej winien zapewniać co najmniej:
  - 1.5.1. Dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym.
  - 1.5.2. Dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym.
  - 1.5.3. Możliwość dokonywania przelewów bankowych. Przelewy muszą być podpisane przez dwie osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku bankowym zgodnie z kartą wzorów podpisów stanowiącą integralną część umowy.
  - 1.5.4. Generowanie (wydruk) wyciągów bankowych.
  - 1.5.5. Pełną informację o dacie i godzinie operacji.

- 1.5.6. Możliwość dokonywania operacji równocześnie tj. w tym samym czasie z różnych rachunków bankowych.
- 1.5.7. Przeniesienie istniejącej w systemie bankowości elektronicznej listy kontrahentów w ramach usługi bankowości elektronicznej wraz ze wszystkimi danymi dotyczącymi kontrahentów istniejącymi w danym systemie.
- 1.5.8. Przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg różnych kryteriów wyszukiwania, co najmniej: rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, tytułu płatności, numeru rachunku i innych możliwych kryteriów, przy czym w okresie obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania zbiorów danych z całego okresu objętego obsługą bankową (5 lat) oraz prowadzić w tym zakresie archiwum.
- 1.5.9. Oprogramowanie bankowe umożliwiające obsługę wczytywania zewnętrznych plików w formacie ELIXIR.
- 1.5.10. Możliwość eksportu poleceń przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym do systemu bankowości elektronicznej. Stosowane przez poszczególne jednostki systemy zostały wykazane w załączniku do opisu przedmiotu zamówienia.
- 1.5.11. Nadawanie nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy, na podstawie pisemnej dyspozycji.
- 1.5.12. Umożliwienie użytkownikowi autoryzowania zleceń płatniczych za pomocą elektronicznego klucza. Wszelkie urządzenia niezbędne do dostępu użytkownika do systemu dostarcza i konfiguruje Bank. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zwiększenia lub zmniejszenia liczby użytkowników w trakcie trwania umowy.
- 1.6. Sporządzanie i udostępnianie wyciągów bankowych w wersji elektronicznej z potwierdzeniem operacji bankowych dla każdego rachunku bankowego nie później niż następnego dnia roboczego do godz. 8<sup>00</sup>. Wyciągi muszą być sporządzone za dni, w których na rachunku bankowym wystąpiły obroty. Niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Bank nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia.
- 1.7. Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych jednostek budżetowych Powiatu, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Powiatu.
  - 1.7.1. Przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od rachunków bankowych Zamawiającego i jego jednostek na rachunek budżetu Powiatu, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami w tym zakresie.
- 1.8. Udostępnienie możliwości dokonywania płatności przez Kontrahentów na rachunki Zamawiającego w kasie automatycznej (opłatomat).
  - 1.8.1. Miejsce lokalizacji urządzenia w siedzibie Starostwa zostanie wskazane przez Zamawiającego.
  - 1.8.2. Kasa automatyczna zapewni realizowanie wpłat standardowych (wyłącznie w złotych polskich) gotówkową i za pomocą kart płatniczych poprzez wybór odpowiedniej opcji na ekranie dotykowym lub poprzez wykorzystanie kodu wielowymiarowego.
  - 1.8.3. Wpłaty dokonywane za pośrednictwem opłatomatu będą księgowane na wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe w czasie rzeczywistym w trybie on-line i dotyczyć będą w szczególności:
    - opłat komunikacyjnych,

- opłat za prawo jazdy,
- opłat za dzienniki budowy,
- opłat za karty wędkarskie,
- opłat skarbowych,
- opłat za karty parkingowe,
- opłat z tytułu wieczystego użytkowania gruntów, dzierżawy, najmu,
- opłat geodezyjnych.

W przypadku zmiany rodzajów wpłat Zamawiający poinformuje na piśmie Wykonawcę, który niezwłocznie dostosuje kasę automatyczną do ich przyjmowania.

- 1.8.4. Wykonawca zobowiązuje się także, na wniosek Zamawiającego do udostępnienia drugiej kasy automatycznej (opłatomatu), posiadającej opisaną wyżej funkcjonalność, w lokalizacji wskazanej przez Zamawiającego, bez dodatkowych opłat.
- 1.8.5. Obecnie Zamawiający nie korzysta z kasy automatycznej.
- 1.8.6. Kasa automatyczna będzie własnością Wykonawcy.
- 1.8.7. Zamawiający zapewni bezpłatną powierzchnię i bezpłatny dostęp do prądu.
- 1.8.8. Proces instalacji kasy automatycznej wymaga ścisłej współpracy z Zamawiającym. Urządzenie powinno być zainstalowane w ciągu 30 dni od daty złożenia zamówienia przez Zamawiającego.
- 1.8.9. Koszty związane z instalacją i podłączeniem urządzenia (przyłącza), dostarczeniem i konfiguracją oprogramowania, transmisją danych oraz z systemami bezpieczeństwa ponosi Wykonawca.
- 1.8.10. Wykonawca zapewni serwis i obsługę techniczną opłatomatu.
- 1.8.11. W terminie 7 dni po upływie obowiązywania Umowy stanowiącej przedmiot niniejszego postępowania przetargowego, Wykonawca zobowiązany jest do przywrócenia pierwotnego stanu miejsca instalacji urządzenia.
- 1.9. Możliwość przyjmowania płatności na rzecz Zamawiającego za pośrednictwem terminala POS (stacjonarne lub przenośne elektroniczne urządzenie umożliwiające dokonanie płatności kartami płatniczymi).
- 1.9.1. Wykonawca będzie świadczyć na rzecz Zamawiającego usługę związaną z realizacją i rozliczaniem transakcji opłacanych kartami płatniczymi za pomocą terminala POS, z wykorzystaniem także technologii zbliżeniowej.
- 1.9.2. Wykonawca wyposaży Zamawiającego w terminal POS w terminie 30 dni od dnia złożenia pisemnego zapotrzebowania. Miejsce lokalizacji urządzenia w siedzibie Starostwa zostanie wskazane przez Zamawiającego.
- 1.9.3. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia lub zmniejszenia liczby terminali POS w zależności od własnych potrzeb, bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
- 1.9.4. Zamawiający obecnie nie korzysta z terminala.
- 1.9.5. Wykonawca zapewni obsługę techniczną i rozliczanie transakcji dokonanych przy użyciu terminala, a także obsługę procesu autoryzacji transakcji, przetwarzania i przesyłania komunikatów autoryzacyjnych oraz generowanie danych w postaci wyciągu transakcji.
- 1.9.6. Wszelkie opłaty i prowizje od płatności dokonywanych kartami płatniczymi będą ponoszone przez Wykonawcę.

- 1.9.7. W przypadku dokonywania płatności za pomocą kart płatniczych na wyciągu musi znaleźć się informacja o dacie obciążenia rachunku karty płatniczej i lokalizacji punktu, w którym nastąpiła płatność.
- 1.9.8. Przy dokonywaniu płatności za pośrednictwem terminali POS, Wykonawca zapewni funkcjonalność wpłat dedykowaną dla różnych rachunków bankowych Zamawiającego.
- 1.9.9. Wyznaczenie jednego doradcy klienta dla Zamawiającego i innych jednostek organizacyjnych powiatu.
- 1.9.10. Odpowiedzialność Banku za straty poniesione z tytułu nieterminowej i nieprawidłowej realizacji dyspozycji posiadacza rachunków. Za każdy dzień przekroczenia terminu realizacji dyspozycji posiadacza rachunków Bank zapłaci odsetki za zwłokę według stopy ustawowej.
- 1.9.11. Odpowiedzialność Banku za dokonywanie wypłaty z rachunku po otrzymaniu zgłoszenia utraty czeku lub blankietów czeku.
- 1.9.12. Zapewnienie obsługi Zamawiającego i jego jednostek podległych co najmniej w jednej placówce na terenie miasta Starachowic.

## **2. Oprocentowanie środków pieniężnych:**

- 2.1. Oprocentowanie środków na rachunkach, liczone jako dzienna stawka WIBID 1M skorygowana o współczynnik określony w złożonej ofercie, przy czym kapitalizacja (naliczenie) odsetek następować będzie raz na koniec każdego miesiąca tj. w ostatnim dniu kalendarzowym. Stopa WIBID 1M będzie korygowana przez pomnożenie przez stały współczynnik w okresie obowiązywania umowy (współczynnik musi być podawany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku) tj.  $WIBID\ 1M \times \text{stały współczynnik}$ , przy czym współczynnik ten nie może być niższy niż 0,5. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem (do stawki WIBID 1M).
- 2.2. Zamawiający może deponować wolne środki pieniężne znajdujące się na rachunkach bieżących budżetu Powiatu na lokatach terminowych automatycznych (typu VERNIGHT, weekendowych, negocjowanych), pod warunkiem uruchomienia takiej opcji przez Zamawiającego, automatycznie tj. bez dodatkowych formalności, na koniec dnia w przypadku, gdy oprocentowanie tychże lokat jest wyższe niż na rachunku bieżącym. Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi następnego dnia roboczego nie później niż do godz. 8<sup>00</sup> i będzie to pierwsza operacja na rachunku bankowym. Zamawiający zastrzega możliwość rezygnacji z tej usługi w dowolnym czasie obowiązywania umowy. Uruchomienie jak również rezygnacja z tej opcji odbędzie się na pisemny wniosek Zamawiającego bez żadnych prowizji i opłat.

## **3. Kredyt odnawialny w rachunku bieżącym budżetu Zamawiającego:**

- 3.1. W każdym roku obowiązywania umowy przez cały okres świadczenia usługi udzielenie na rachunku bieżącym budżetu Powiatu kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej przez Radę Powiatu w uchwale budżetowej w kwocie nieprzekraczającej 5 mln PLN. Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym:
  - 3.1.1. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową. Dopuszcza się również jako zabezpieczenie oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
  - 3.1.2. Każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu.

- 3.1.3. Uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat.
- 3.1.4. Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu.
- 3.1.5. Kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej.
- 3.1.6. Jedynym kosztem Zamawiającego będą odsetki naliczone od faktycznie wykorzystanego kredytu.
- 3.1.7. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania z pierwszego dnia rozpoczynającego każdy okres obrachunkowy, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane, powiększoną lub pomniejszoną o marżę Wykonawcy stałą w okresie obowiązywania zamówienia. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR, obowiązuje stawka WIBOR z dnia poprzedzającego dzień, w którym było prowadzone ostatnie notowanie stawki WIBOR 1M.
- 3.1.8. Odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.
- 3.1.9. Zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia Zamawiającego.
- 3.1.10. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.

#### **4. Wynagrodzenie Wykonawcy za realizację przedmiotu zamówienia:**

- 4.1. Za świadczenie usług objętych zamówieniem, za wyjątkiem kosztu kredytu w rachunku bieżącym, Wykonawca będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową zgodną ze złożoną ofertą. Opłata ryczałtowa będzie obejmowała wszystkie koszty generowane przez Wykonawcę w związku z obsługą bankową przedmiotu zamówienia określonego w punkcie pierwszym opisu przedmiotu zamówienia.
- 4.2. Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji, w tym również od Kontrahentów, za wyjątkiem miesięcznej opłaty ryczałtowej, o której mowa w ust. 4.1.
- 4.3. Miesięczna opłata ryczałtowa będzie wyrażona w wartości brutto i będzie opłatą ostateczną, a Wykonawca nie może żądać jej podwyższenia w okresie realizacji zamówienia. Zamawiający nie przewiduje waloryzacji wynagrodzenia Wykonawcy.
- 4.4. Wypłata wynagrodzenia następować będzie na podstawie wystawionych przez Bank faktur miesięcznych. Wynagrodzenie Wykonawcy płatne będzie z dołu, tj. każdorazowo po upływie miesiąca świadczenia usług przez Wykonawcę, w terminie do 14 dni po otrzymaniu przez Zamawiającego prawidłowo wystawionej faktury.

#### **5. Wykonawca zobowiązany będzie do przygotowania (wdrożenia) wszystkich usług będących przedmiotem zamówienia w celu rozpoczęcia obsługi budżetu Powiatu Starachowickiego, Starostwa Powiatowego oraz jego jednostek organizacyjnych od dnia 01.01.2016 r.**

**6. Dodatkowe informacje za 2014 r.:**

- ilość posiadanych rachunków bankowych (stan na 31.12.2014 r.): 119
- ilość dokonanych przelewów w bankowości elektronicznej ze wszystkich posiadanych rachunków: 57744
- ilość przekazanych przelewów w formie papierowej: 1
- ilość wpłat gotówkowych: 1360
- wartość wpłat gotówkowych: 3492387,53 zł
- ilość wypłat gotówkowych: 394
- wartość wypłat gotówkowych: 964084,79 zł
- ilość użytkowników bankowości elektronicznej: 65

**OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY ORAZ OPIS KRYTERIÓW, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW I SPOSOBU OCENY OFERT**

1. Kryteriami oceny ofert są cena i inne kryteria odnoszące się do przedmiotu zamówienia:
  - Kryterium I – cena miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku – waga 70%,
  - Kryterium II – oprocentowanie środków pieniężnych płatnych na żądanie, gromadzonych na rachunku bankowym – waga 20%,
  - Kryterium III – oprocentowanie kredytu krótkoterminowego – waga 10%.
2. Maksymalna łączna ilość punktów jaką może uzyskać oferta ze wszystkich kryteriów wynosi 100,00 przy czym 1% = 1 pkt. Zamawiający przy wyliczaniu punktów przyjmuje zasadę zaokrąglania wielkości wynikającej z wyliczeń do dwóch miejsc po przecinku.
3. Za najkorzystniejszą ofertę Zamawiający uzna tę, która będzie przedstawiała najkorzystniejszy bilans sumy punktów uzyskanych we wszystkich kryteriach, licząc wg wzoru:

**Najkorzystniejsza oferta =**

**= ilość punktów danej oferty uzyskanych w I Kryterium  
+ ilość punktów danej oferty uzyskanych w II Kryterium  
+ ilość punktów danej oferty uzyskanych w III Kryterium**

4. Liczba punktów jaką dana oferta otrzyma za stopień spełnienia poszczególnych kryteriów, będzie obliczona na podstawie następujących zależności:

**1) cena miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku:**

W miesięcznej opłacie za prowadzenie rachunku należy ująć wszelkie koszty związane z czynnościami opisanymi w punkcie 1 niniejszego opisu przedmiotu zamówienia.

Cenę należy podać w polskich złotych z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku. Cena oferty podana liczbą powinna być zgodna z ceną wyrażoną słownie.

Ilość punktów w tym kryterium dla danej oferty zostanie obliczona według wzoru:

$$\frac{\text{Ilość punktów danej oferty uzyskanych}}{\text{w I Kryterium}} = \frac{\text{Opłata naj.} \times 70}{\text{Opłata of.}}$$

Gdzie:

Opłata of. – oznacza wielkość opłaty rozpatrywanej oferty

Opłata naj. – oznacza najkorzystniejszą opłatę (najniższą) z pośród wszystkich rozpatrywanych ofert

**W sytuacji, gdy przynajmniej jeden Wykonawca zaoferuje cenę za prowadzenie obsługi bankowej w wysokości 0,00 zł, wówczas w celu zastosowania wzoru do wyliczenia ilości punktów ofert w I kryterium i właściwego wykonania działania matematycznego, Zamawiający doda do licznika i mianownika wartość 0,01.**

Maksymalna ilość punktów jaką można uzyskać w tym kryterium wynosi 70 pkt.

## **2) oprocentowanie środków pieniężnych płatnych na żądanie gromadzonych na rachunkach bankowych w skali roku:**

Przy oprocentowaniu środków zgromadzonych na rachunkach bieżących porównywalny będzie współczynnik X, o który będzie korygowana stopa WIBID 1M ogłoszona jako złotowe depozyty bankowe na dany dzień.

Ilość punktów w tym kryterium dla danej oferty zostanie obliczona według wzoru:

$$\frac{\text{Ilość punktów danej oferty uzyskanych}}{\text{w II Kryterium}} = \frac{\text{X of.} \times 20}{\text{X naj.}}$$

Gdzie:

X of. – oznacza proponowany stały współczynnik X przez rozpatrywaną ofertę

X naj. – oznacza najkorzystniejszy (najwyższy) proponowany stały współczynnik spośród wszystkich rozpatrywanych ofert

Maksymalna ilość punktów jaką można uzyskać w tym kryterium wynosi 20 pkt.



### 3) oprocentowanie kredytu krótkoterminowego

Przy oprocentowaniu kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym porównywalny będzie współczynnik Z, o który będzie korygowana stopa WIBOR 1M ogłoszona jako złotowe depozyty międzybankowe na dany dzień.

Ilość punktów w tym kryterium dla danej oferty zostanie obliczona według wzoru:

$$\text{Ilość punktów danej oferty uzyskanych w III Kryterium} = \frac{Z \text{ naj.} \times 10}{Z \text{ of.}}$$

Gdzie:

Z – współczynnik wyliczony dla każdej oferty

Z of. – oznacza proponowany stały współczynnik Z przez rozpatrywaną ofertę

Z naj. – oznacza najkorzystniejszy (najniższy) proponowany stały współczynnik spośród wszystkich rozpatrywanych ofert

Maksymalna ilość punktów jaką można uzyskać w tym kryterium wynosi 10 pkt.

### ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI ZAWIERANEJ UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO

1. Umowa ogólna zostanie zawarta z Powiatem Starachowickim na wykonanie bankowej obsługi budżetu Powiatu jako jednostki samorządu terytorialnego i Starostwa Powiatowego w Starachowicach. Umowa ta będzie zawierać wszystkie elementy składające się na przedmiot zamówienia. Umowa ta może odsyłać do umów szczególnych, np. umowy dotyczącej usług bankowości elektronicznej, umowy dotyczącej kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym. W przypadku wystąpienia umów szczególnych ich ilość będzie uzgodniona z Wykonawcą, który zostanie wyłoniony w wyniku postępowania.
2. Z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Powiatu zostaną zawarte odrębne umowy na obsługę bankową na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego według jednolitego wzoru umowy ustalonego z wybranym Wykonawcą, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki.
3. Zastrzega się, iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych jak również ilość jednostek organizacyjnych może ulec zmianie.
4. Zastrzega się, aby wszystkie jednostki organizacyjne Powiatu miały takie same prawo do zawarcia umów na wykonanie bankowej obsługi na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego. W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych, utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Powiatu Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach jakie zostaną zawarte w umowach podpisanych z Wykonawcą.
5. Zamawiający nie dopuszcza możliwości powierzenia realizacji przedmiotu zamówienia podwykonawcom, za wyjątkiem czynności dotyczących:

- a) przeszkolenia pracowników Zamawiającego w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej,
  - b) prac związanych z instalacją i podłączeniem kasy automatycznej (opłatomatu), dostarczeniem i konfiguracją oprogramowania, transmisji danych, prac związanych z systemami bezpieczeństwa, a także serwisowania i obsługi technicznej kasy automatycznej (opłatomatu),
  - c) systemu obsługi płatności za pośrednictwem terminali POS w tym m.in. instalacji i podłączenia terminali POS, dostarczeniem i konfiguracją oprogramowania, transmisji danych, prac związanych z systemami bezpieczeństwa, a także serwisowania i obsługi technicznej.
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż u Wykonawcy wyłonionego w niniejszym postępowaniu, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.).
  7. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową.
  8. Każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu.
  9. Uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat,
  10. Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu.
  11. Kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej.
  12. Zamawiający zapłaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia.
  7. Kredyt oprocentowany będzie według stawki WIBOR 1M oznaczającej notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania z pierwszego dnia rozpoczynającego każdy okres obrachunkowy, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane, powiększonej lub pomniejszonej o marżę Wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałej w okresie obowiązywania zamówienia. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR, obowiązuje stawka WIBOR z dnia poprzedzającego dzień, w którym było prowadzone ostatnie notowanie stawki WIBOR 1M.
  13. Odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.
  14. Zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia Zamawiającego.
  15. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.

Wykonawca zobowiązany jest do złożenia projektu umowy w terminie 10 dni od dnia powiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty.

### **Warunki udziału w postępowaniu**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy spełniają warunki, dotyczące posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania. Ocena spełniania tego warunku nastąpi na

podstawie przedłożonych dokumentów potwierdzających uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej tj. zezwolenie lub inny dokument uprawniający do prowadzenia działalności bankowej zgodnie z ustawą z dnia 29.08.1997r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późn. zm.).

CPV: 66110000-4, 66113000-5, 66112000-8

### Dokumenty wymagane w postępowaniu i sposób przygotowania oferty:

a) Zamawiający żąda złożenia następujących dokumentów:

- Prawidłowo wypełniony Formularz oferty – zał. nr 1,
- Oświadczenie Wykonawcy o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu - zał. nr 2,
- Oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia – zał.nr.3,
- Wypis z rejestru przedsiębiorców lub zaświadczenie z ewidencji działalności gospodarczej, wystawione w dacie nie wcześniej niż sześć miesięcy przed datą złożenia oferty.
- dokument uprawniający do prowadzenia działalności bankowej zgodnie z ustawą z dnia 29.08.1997r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2015 r. poz. 128 z późn. zm.).

b) złożyć w formie pisemnej (osobiście, pisemnie – listem, faxem) na Formularzu Oferty,

c) opakować w jednej kopercie zaadresowanej na Zamawiającego i opatrzonej napisem: „Zapytanie ofertowe na: „Bankowa obsługa budżetu Powiatu Starachowickiego Starostwa Powiatowego oraz jednostek organizacyjnych powiatu w okresie od 1 stycznia 2016r. do 31 grudnia 2020r.. Znak sprawy: ZP.271.19.2015”

### Miejsce i termin złożenia ofert.

Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego: Powiat Starachowicki, ul. dr Władysława Borkowskiego4, 27-200 Starachowice do dnia 28.10.2015r. do godziny 11:00, pokój nr: 114.

Otwarcie ofert nastąpi w dniu 28.10.2015r. o godzinie 11:15, w pok. nr 213.

Wybór oferty zostanie opublikowany na stronie internetowej Zamawiającego [www.spstarachowice.bip.doc.pl](http://www.spstarachowice.bip.doc.pl)

### Kontakt z wykonawcą

Osobami upoważnionymi do kontaktu z Wykonawcami są:

- 1 Ewa Bzinkowska - tel. (41) 276-09-18
- 2 Irena Tarłowska - tel. (41) 276-09-19
- 3 Sebastian Sz wajnoch - tel. (41) 276-09-40
- 4 Jerzy Kubicki - tel. (41) 276-09-47
5. Monika Nowak- tel.(41) 276-09-47
6. Sławomir Suszczewicz tel.(41) 276-09-47

WICEMARSZAŁKA  
*Agata Wójciszek*  
.....Agata Wójciszek.

Podpis Zamawiającego

Załączniki:

1. Formularz oferty
2. Oświadczenie Wykonawcy o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu
3. Oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia
4. Wykaz jednostek organizacyjnych Powiatu Starachowickiego
5. Wszelkie dokumenty (m.in.: opinie RIO, sprawozdania, uchwały budżetowe) dostępne są na stronie [www.spstarachowice.bip.doc.pl](http://www.spstarachowice.bip.doc.pl)

INSPEKTOR ds. INWESTYCJI KIEROWNIK  
STAROSTWA POWIATOWEGO ds. Rozwoju Powiatu  
w Starachowicach

Inspektor  
*Monika Nowak*  
Monika Nowak

Inspektor  
*Sławomir Suszczewicz*  
Sławomir Suszczewicz

SKARBNIK POWIATU  
*Ewa Bzinkowska*  
Ewa Bzinkowska

- 11 -  
*Jerzy Kubicki*  
Jerzy Kubicki  
Upr. bud. 176/83

*Sebastian Sz wajnoch*  
Sebastian Sz wajnoch

Główny Księgowy  
Dyrektor Biura Finansowego  
*Irena Tarłowska*  
Irena Tarłowska

**FORMULARZ OFERTY**  
**na wykonanie Usługi o wartości netto poniżej 30 000 €.**

**I. Nazwa i adres ZAMAWIAJĄCEGO:**

POWIAT STARACHOWICKI

dr. Władysława Borkowskiego 4

27-200 STARACHOWICE

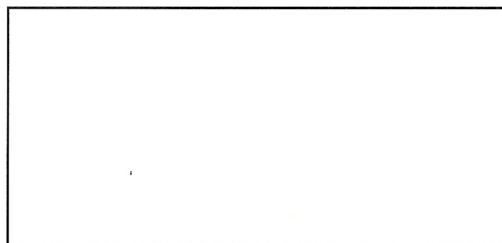
**II. Nazwa przedmiotu zamówienia:**

**Bankowa obsługa budżetu Powiatu Starachowickiego, Starostwa Powiatowego oraz jednostek organizacyjnych powiatu w okresie od 1 stycznia 2016r. do 31 grudnia 2020r.**

**III. Tryb postępowania: Zapytanie ofertowe.**

**IV. Nazwa i adres WYKONAWCY**

.....  
.....  
.....  
.....  
.....



*(pieczęć Wykonawcy)*

Dane firmy do kontaktów z Zamawiającym:

- telefon/fax .....

- e-mail .....

- inne .....

1. Oferuję wykonanie przedmiotu zamówienia za niżej wymienione stawki :

a. Miesięczna opłata za prowadzenie rachunku ..... zł. miesięcznie

b. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych - współczynnik X o który będzie korygowana stopa WIBID 1M .....

c. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym - współczynnik Z o który będzie korygowana stopa WIBOR 1M .....

2. Deklaruję ponadto:

a) termin wykonania zamówienia: data zakończenia: 2020-12-31,

3. Oświadczam, że:

- zapoznałem się z opisem przedmiotu zamówienia i nie wnoszę do niego zastrzeżeń.
- związani jesteśmy ofertą do **2015-11-27**

- w razie wybrania naszej oferty zobowiązujemy się do podpisania umowy na warunkach zawartych w zaproszeniu ofertowym, w miejscu i terminie określonym przez Zamawiającego.

4. Załącznikami do niniejszego formularza stanowiącymi integralną część oferty są:

1. ....
2. ....
3. ....

.....dn. ....

.....  
*podpisy i pieczęcie osób upoważnionych  
do reprezentowania Wykonawcy*